

Jc972 U.S. Pro  
10/026744  
12/27/01



# 中華民國經濟部智慧財產局

INTELLECTUAL PROPERTY OFFICE  
MINISTRY OF ECONOMIC AFFAIRS  
REPUBLIC OF CHINA

茲證明所附文件，係本局存檔中原申請案的副本，正確無訛，

其申請資料如下：

This is to certify that annexed is a true copy from the records of this office of the application as originally filed which is identified hereunder:

申 請 日 期：西元 2001 年 10 月 15 日  
Application Date

申 請 案 號：090125450  
Application No.

申 請 人：新局有限公司  
Applicant(s)

局 長  
Director General

陳 明 邦

發文日期：西元 2001 年 11 月 7 日  
Issue Date

發文字號：09011016926  
Serial No.

申請日期：	案號：
類別：	

(以上各欄由本局填註)

## 發明專利說明書

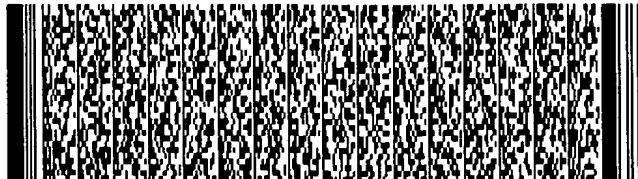
一、 發明名稱	中 文	線上即時企業營運規劃系統與方法
	英 文	
二、 發明人	姓 名 (中文)	1. 王友倫
	姓 名 (英文)	1.
	國 籍	1. 中華民國
	住、居所	1. 台北市大安路一段191號6-1號
三、 申請人	姓 名 (名稱) (中文)	1. 新局有限公司
	姓 名 (名稱) (英文)	1.
	國 籍	1. 中華民國
	住、居所 (事務所)	1. 台北市大安路一段191號6-1樓
	代表人 姓 名 (中文)	1. 陳素敏
代表人 姓 名 (英文)	1.	



四、中文發明摘要 (發明之名稱：線上即時企業營運規劃系統與方法)

本發明所實施線上即時企業營運規劃系統與方法，係利用網際網路傳輸的環境下，設立一專業的線上顧問網站，藉由網路與使用者達到即時互動性，讓使用者能依據網站所提出之引導問題來輸入企業未來數年之財務項目及對於企業未來的前景與看法，以達到即時獲得線上即時企業營運規劃與預估未來財務報表之計畫書，並進一步包含一營運規劃系統伺服器及一營運規劃系統資料庫，使該企業所獲得之企業營運規劃與預估未來財務報表之計畫書能與同類產業之競爭力與核心能力做比對、分析、判斷與解讀，使企業之財務比例調整達到最佳化並提昇企業營運規劃與預估未來財務報表之即時性與保密性。

英文發明摘要 (發明之名稱：)



本案已向

國(地區)申請專利

申請日期

案號

主張優先權

無

有關微生物已寄存於

寄存日期

寄存號碼

無

## 五、發明說明 (1)

### [發明之技術領域]

本發明係有關於一種提供於企業營運規劃之系統與方法；更詳細的說明，本發明是一種網路上即時提供企業經營者或個人能於任何時間與地點，只須依靠網際網路的網頁單互動即可以完成企業經營者或個人所需的未來企業經營規劃與預估未來財務報表，於線上即時獲得分析報告之系統與方法。

### [發明背景與習知技術]

就企業而言，良好的「營運計畫」是創業的藍圖，也是籌資的依據，事實上，訂定事業營運計畫並不保證企業經營的成功，而沒有訂定營運計畫，也不代表無法去經營事業，但是，如果不訂立營運計畫便貿然進行營業活動，就彷彿未決定目的地，便出海航行一般，可能會發生許多出乎意料之外的變故。所以，可以這麼說，訂定營運計畫，可以預先思考企業經營會發生的各種可能狀況並預先營做好應變措施，這樣的模擬演練，可以讓企業在實際經營之前找到正確的方向與方法，增加企業經營成功的機率。所謂投資是指先行投入資本，未來視經營績效而獲得收益，正確的「投資分析」則可使企業避免錯誤或盲目的投資，並能做好投資後管理。投資是現代人理財的重要手段，投資型的理財方式，較之儲蓄型的理財方式固然獲利較高，甚至可能為企業或個人創造另一片事業的天空，但相對的，風險也較大，所以在投資之前，應對規避投資風險的方法有一些基本認識。財務分析是規避風險的主要方



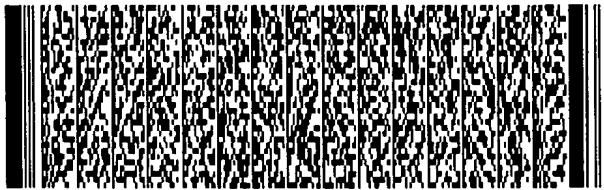
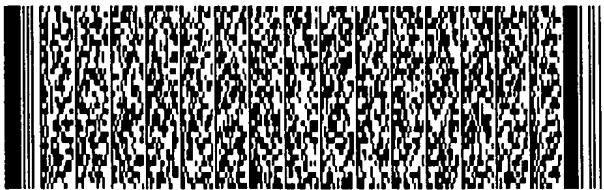
## 五、發明說明 (2)

法，因為財務分析可迫使投資人去收集相關的資訊，使投資計畫更為具體，而且長期的財務分析可使投資人掌握投資的進度及績效，使投資人能在測知投資風險增加時，預作規避的措施。

也許有人會說，台灣多數企業對「預算計畫」的編製都非常馬虎，很多企業甚至根本沒有預算計畫，但事業卻都經營得不錯，所以預算計畫並不是很重要的。對於這個論點，可能只對了一半，即如果企業的經營者非常內行，且自己做重大決策時，有沒有正式預算計畫確是不太重要，因為經營者心裡已經有了一本最好的預算計畫了，但面對一個新的事業，經營者面對的是一個陌生且變動快速的經營環境，若無預計畫來協助，豈不如同盲目騎馬，只能走一步第一步，聽天由命？

沒有預算計畫，就等於對投資的事業沒有具體的管理計劃，不知到底會賺多少錢或是還要虧多少錢？是否還要作多少投資？其後果是非常危險的。平心而論，一個新的企業通常虧損一段期間是很正常，但問題是：到底還要虧多少錢？還要作多少投資？讓這個虧損企業轉虧為盈的計劃是什麼？這就不能不有所準備了。這種準備的具體文件之一，即是預算計畫。因此，不會編預算計畫，就等於對投資的事業沒有具體的管理計劃，其後果當然是非常危險的。

所謂預算，通俗的來說，就是「預先算一算」：算一算投資事業如果經營條件不變，企業會賺多少錢或是虧損



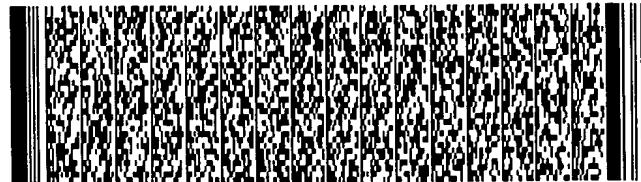
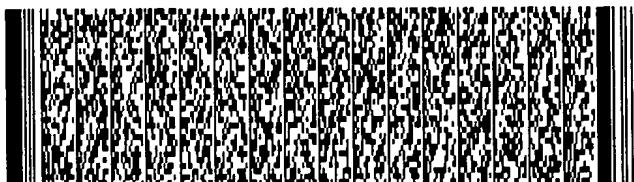
## 五、發明說明 (3)

多少錢：算一算投資者還要支援企業多少資本；算一算如果要轉虧為盈，哪些業務必須要加強推廣，哪些費用應該減少。唯有這樣算過，企業經營者才能有所準備，知道他該準備多少錢，知道什麼是管理重點，甚至知道是不是應該要放棄。

合併歷史資訊及新年度的經營環境評估，即可推算出新年度可能的損益，以及預期需要的資金，這個預算計畫是指企業可能達成的水準，一般皆由財務部門主辦、各部門協辦才能完成。

事實上企業經營一定是有計畫的，計畫是事業經營的開始，縱然是小企業也是有計畫的，只是這個計畫在老闆嚴謹的腦海裡，沒有書面化而已。如果各企業都能夠做比較規範化，從企業經營理念、願景、銷售計劃、生產計畫、採購計畫、研發計畫、人事計畫、資本支出，到財務資產負債表、損益表、現金流量表等，這樣企業經營者便可以知道自己所訂定的計畫到底好不好，可不可行了。

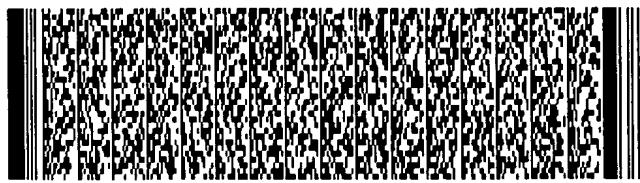
一般而言，完整的財務報表必須包括損益表、資產負債表，及現金流量表，這份財務報表是必須經過財務人員或是會計師計算與簽證的。因此，在大企業中內部都會編制專業的財務企劃人員專門來撰寫營運計畫、投資計畫、及預算計畫以擴展其業務，並作為對外籌集資金之依據，而中小企業因為欠缺人才，往往就忽略了這些計畫編制的重要性。



## 五、發明說明 (4)

請參閱圖一，為習知企業老闆與專業顧問之營運規劃互動示意圖。對於廣大的中小企業而言，因基於公司資本額限制或對於上述營運計畫書等重要性認識不足，或限於專業財務企劃人員難以尋找，企業的營運計畫、投資分析與預算計畫書等，皆由公司內部未經專業訓練之會計人員或行政秘書來撰寫，更嚴謹些的企業老闆<sup>1</sup>會聘任專業人士（如會計師、財務分析師）為顧問<sup>2</sup>，若於撰寫上該營運計畫書等文件時，專業知識上遇到不懂得地方就必須向此專業顧問<sup>2</sup>諮詢，由顧問提供專業知識，再者，有些企業也會委請專業顧問來撰寫營運計畫、投資分析與預算計畫等。

無論上述哪種方式，對於企業而言均很難達到前述良好的營運計畫、正確投資分析與優良預算計畫所能發揮之功能，由企業中未受訓練的人員來完成此工作，但其內容不出的計畫書可能無法滿足企業經營者的需要，或是內容必須夠客觀；若聘將其內部機密文件交給外人去研擬計畫書，企業毫無保留的將其內部文件會遭人盜用而影響企業未來發展，如果企業刻意隱瞞其內部資料，則專業顧問依依所提供的資料去分析撰寫計畫書則無法達到正確的分析，對於未來企業的經營可能會造成重大的影響；而且，聘寫專業顧問來完成計畫書在時間上還是需要一段等待其撰寫的時間，連帶的使企業無法搶得商業先機，使其收益減少。



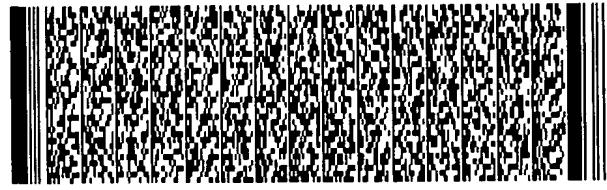
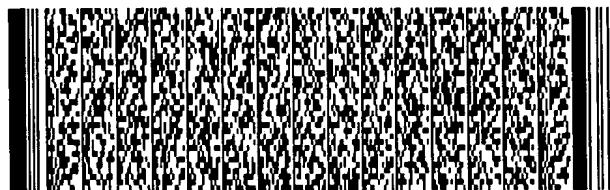
## 五、發明說明 (5)

電腦化是今日之時代趨勢，每個企業都了解其必要性，但如果網站經營者可藉由網頁內容之設計，與上網者在線上就許多專業上問題作一即時互動，提供網路上所需的專業知識，不僅可省掉向顧問諮詢費用且網站係一天24小時都存在的，可發揮即時線上營運規劃、解答之功能，而省卻不少時間，若企業經營者利用網路上的網站之特殊性針對上述中小企業之撰寫營運計畫、投資分析等所產生的問題提出適當解決方案對於廣大之中小企業編制營運計畫、投資分析、預算計畫等方案擴展業務及籌集資金等將彙有很大的助益。

本發明之主要目的，係利用網際網路設備傳輸的環境中，藉由設立一專業的線上顧問網站，並透過網際網路與使用者的即時互動，讓使用者能依據網頁表單所提出之問題來輸入企業未來數年之財務項目，以達到即時獲得企業營運規劃與預估未來的財務報表系統與方法。

本發明之次要目的，係讓使用者依據網頁表單所提出之問題來輸入企業未來之財務項目以獲得企業營運規劃與預估未來的財務報表，並將此資料結果以網頁形式提供給企業經營者，進而使企業將未來的經營策略調整達到最佳化。

本發明之另一目的，係讓使用者在依據網頁表單所提出之問題來輸入企業未來之財務項目時，允許其以匿名方式進行上述之資料輸入動作，不需與專業顧問面對面，並隨時可對所輸入的資料做部分之調整，使企業之商業機密



## 五、發明說明 (6)

資料達到保密化。

### [發明概述]

有鑑於一般企業經營者或是個人對於企業未來的營運規劃與預估未來財務報表，皆是利用企業內本身非專業各員來完成此工作，或是委請專業顧問來幫其完成營運規劃及預估未來財務報表不夠周詳，無法明確的提供企業經營者下一步路該往何處走，或是害怕企業內部的營運資料外流，而造成企業未來的營運方向受到外人所牽制，再者，委請專業顧問撰寫計畫書，若企業在資料提供上有上所變動，則專業顧問必須一再的修改其計畫書，在時間上也無法立即掌握。

所以本發明遂提出一種利用網際網路的諮詢互動來提供企業經營者或個人所需的企業未來的營運規劃與預估未來財務報表，如營運計畫書、投資分析書、預算計畫書。本發明集合眾家企業所需的專業資料與知識將其建立成系統資料庫，利用網頁表單的QA互動來引導使用者如何經營運計畫、投資分析預算計畫等的思考，當企業經營者或是個人因應網頁表單的QA將本發明方法所需要的資料鍵入後，系統將依照使用者鍵入之預估值與假設值，配合專業顧問根據各產業所累積的經驗與目前及未來商場上的資料數據做出推論與分析，即可得到企業經營者或個人對於未來企業的營運規劃及預估未來財務報表；若所得到的結果與企業經營者或個人所預期的目標有所不同或不滿意其



## 五、發明說明 (7)

上述規劃時，藉由本發明系統與方法可修改其輸入數據資料以調整企業所需要的營運規劃及未來預估的財務報表。本發明線上即時企業營運規劃系統與方法其諸多優點與特徵將從下述詳細說明及所附圖示中得到進一步的瞭解。

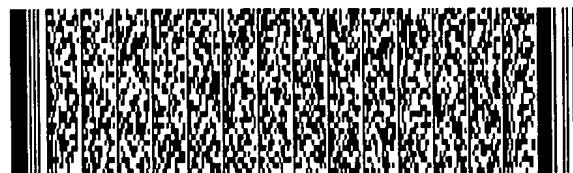
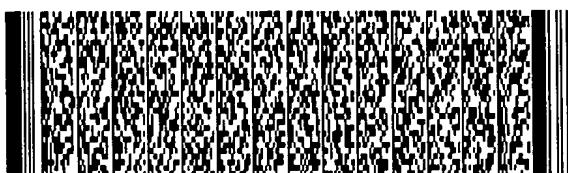
### [圖示標號說明]

- 11 ----- 終端電腦
- 12 ----- 網際網路
- 13 ----- 規劃伺服器
- 14 ----- 系統資料庫
- 21 ----- Q&A 互動
- 22 ----- 啟動預估要求
- 23 ----- 資料計算
- 24 ----- 資料判斷與解讀
- 25 ----- 預估分析報告

### [發明之詳細說明]

雖然本發明將參閱含有本發明較佳實施例之所附圖式予以充份描述，但在此描述之前應瞭解熟悉本行之人士可修改在本文中所描述之發明，同時獲致本發明之功效。因此，須瞭解以下之描述對熟悉本行技藝之人士而言為一廣泛之揭示，且其內容不在於限制本發明。

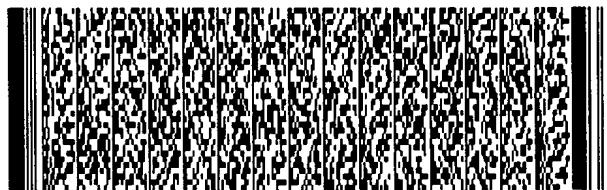
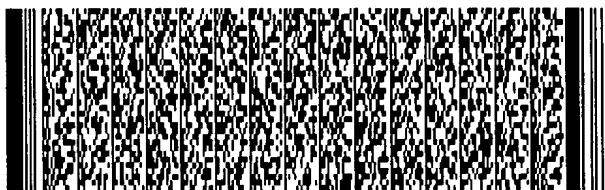
請參閱圖二，顯示本發明線上即時企業營運規劃系統之實施環境架構圖。由於網際網路已經非常的普及，一般而言，不管是企業或是個人幾乎都能使用電腦連上網路，所以本發明利用其方便性將此營運規劃方法架構於網路



## 五、發明說明 (8)

上，讓企業經營者或一般社會大眾都能輕易的使用此營運規劃方法。本發明企業營運規劃系統，使用於一網路設備傳輸的環境，係包含：一系統資料庫14及一規劃伺服器13，其中該規劃伺服器13可以供一系列QA互動的網頁表單至終端電腦11，並獲得此營運規劃系統的會員，利用該終端電腦11所輸入的文字資料和數字資料。使用者在使用此問題所問的事項，依序回答並將答案填入輸入欄位中，待回答完網頁上所有的引導問題後，使用者從網頁中啟動一個預估程序的傳送鍵，以發出預估的要求訊息至規劃伺服器13。此時輸入資料就會經由網際網路12送出至規劃伺服器13中，以執行預估程序。當規劃伺服器13藉由設計的程式完成所需的計算、分析、判斷、解讀，就能將使用者所需要的資料整合出一份完整的計畫書。規劃伺服器13便透過網際網路12以網頁形式表現該計畫書內容於終端電腦11。此線上即時企業營運規劃系統可以讓使用者透過上述的使用模式來做營運規劃的工作，如此，即可以在一天24小時無限次數的在網際網路12上與規劃伺服器13及系統資料庫14溝通獲得最佳的未來企業的營運規劃與預估未來的財務報表。

請參閱如圖三所示，係顯示本發明線上即時企業營運規劃方法之流程圖。並配合參閱圖一，根據本發明線上即時企業營運規劃系統所實施的營運規劃方法，當使用者進入此專業顧問網頁中欲使用此營運規劃系統時，首先必須



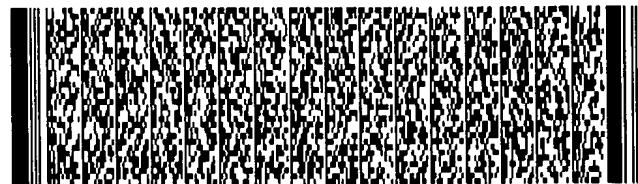
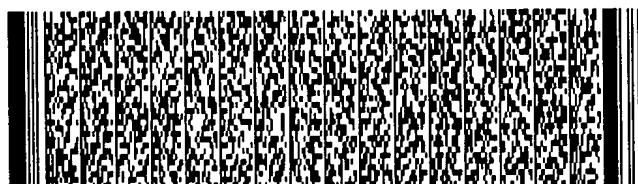
## 五、發明說明 (9)

完成登入的動作；如果使用者是第一次進入本營運規劃系統中時，其必須先選擇會員等級並接受且瀏覽過會員規範，其後，將個人資料鍵入並決定所要使用的服務點數以便日後能依其點數進入本營運規劃系統中使用線上企業營運規劃與預估財務報表；若已經是本系統會員者且還有足夠的服務點數，則可以鍵入使用者代號及密碼，就能開始使用此營運規劃系統與方法。

本發明線上即時企業營運規劃方法，使用於一網路設備傳輸的環境，包含以下程序：

### 程序21：Q&A互動

當使用者登錄後，規劃伺服器13會產生一系列Q&A互動的網頁表單，提供使用者選擇自己本身所需要的服務項目；選擇結束後，使用者可以依照網頁上所指示的各種類問題將其所需回答的資料依序鍵入其所標示的資料欄位中，在這些問題對應的輸入欄位中可分為文字模式資料與數字模式資料；一般文字模式資料主要是敘述：公司基本資料、經營理念、業務概述、願景或目標、用途說明等，這些文字的說明，主要是讓一般的人都能清楚瞭解公司的名稱、理念、營運項目等；數字模式資料，本發明中主要是依據網站上所提出的問題，依序輸入相關的資料，主要是輸入企業對未來一段時間（1年、2年、或是5年）之後的預估值，使用者先將這些預估值例如：未來5年每年的預估的營業額、營業成本、營業費用等，或是公司財務報表中的數據，鍵入所預定好的輸入欄位中，利用這些數據來



## 五、發明說明 (10)

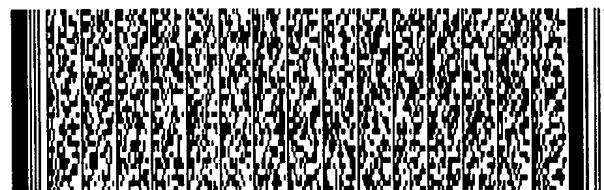
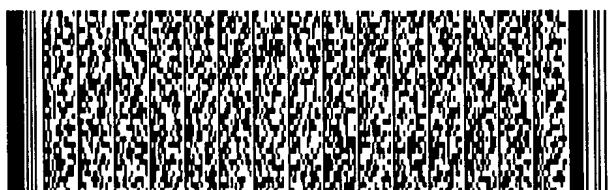
預估企業營運規畫與財務報表；由於每個企業都會有其財務報表，而這些財務報表中的數據資料其實是一種非常好的預估資訊，對於企業來說是非常的簡易方便，只要將其輸入網頁表單中各個問題的回答欄位後，接下來就只要透過伺服器的計算就可以獲得預估的財務數據。此外，程序21利用網頁表單的QA互動可引導使用者思考如何進行營運計畫、投資分析預算計畫等的目的，俾使使用者在企業經營管理上獲得多方向的周全考量。

### 程序22：啟動預估要求

當使用者將網頁表單上所有的引導問題依序填入適當的資料後，使用者藉由網頁表單上的按鈕啟動預估的要求，此預估要求的訊息將會傳送至規劃伺服器13，該規劃伺服器13即執行一預估程序處理。在本發明的一種實施例中，使用者可在確認網頁上啟動一"送出"鍵以產生報告書時，規劃伺服器13會扣除若干服務點數，或按"重新輸入鍵"，重新修改您已輸入的資料。

### 程序23：資料計算

規劃伺服器13由Q&A互動的網頁表單中，獲得使用者輸入的文字資料與數據資料，規劃伺服器13會根據預設的財務計算公式，參考程序21所輸入欄位之數據資料，計算出該公司之財務預估數據。例如：負債佔資產比率=負債總額/資產總額、流動比率=流動資產/流動負債等計算公式、財務報表中的「應收帳款與票據」=預估營業額/(365/公司平均收帳期) 等諸如此類的計算公式；這些經



## 五、發明說明 (11)

由規劃伺服器13計算出來的比率值會與系統資料庫14中的資料再作比較、分析、判斷與解讀。

### 程序24：資料判斷與解讀

系統資料庫14中包含各類的產業資料，這些資料都是專業顧問公司多年來的經驗的累積；有了上述的財務預估計算值後，規劃伺服器13即可開始進行判斷，依據使用者所輸入的未來幾年內，每年的預估的營業額、營業成本、營業費用等，計算出財務報表預估未來的幾年內企業所要走的方向，並得出未來預估的財務報表；有了財務比率還可以解讀未來預估損益、未來預估資產負債表、未來預估現金流量，透過公式算出公司的淨現值(NPV)，內部報酬率(IRR)，回收期等。例如：在本發明的實施例中，規劃伺服器13參考程序21所輸入欄位之數據資料，所計算的NVP大於0，而根據系統資料庫14對應項目可獲得「可以考慮投資」的解讀意見，並置於使用者的報告書之中，上述這些數值及說明都將整合後置於計畫書中。

### 程序25：企業計畫書

配合上述簡單之舉例，事實上，大部分的判斷可進一步和其他計算出之數值作分析交叉比對，再根據系統資料庫14對應項目後產生解讀結果；經由程序21、23及24完成數據輸入、計算、判斷與解讀後，規劃伺服器13會根據各程序之分析結果，彙整為一份企業計畫書以網頁型式表現在終端電腦11，可以提供給使用者下載或是列印成書面文件。該企業計畫書的網頁表單內容可包含：程序21中QA互

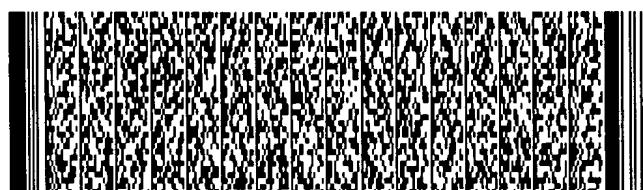
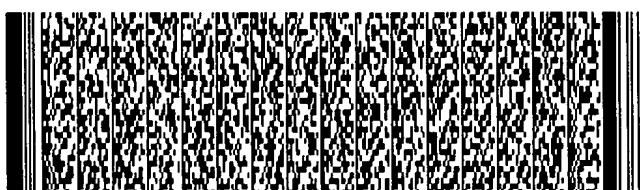


## 五、發明說明 (12)

動使用者所輸入之文字資料，如公司基本資料之文字敘述部分、以及程序23之財務預估數據，此外報告書尚包含程序24中各財務項目的解讀意見及直接由系統資料庫14所提供之意見資料(如產業景氣分析、產業趨勢走向及相對之財務分析意見，包含文字描述與統計數據等)，最後該企業計畫書會依據整體分析結果對使用者給予綜合意見與結論，此綜合意見與結論內容係已事先儲存於系統資料庫14中，而經上述程序的分析後從該資料庫14擷取出解讀的資料。

請參閱圖四，為本發明實施例以網頁表現之營運計畫書-目錄表單。在本發明此一實施例中，係顯示第一網頁表單表現了營運計畫書之目錄表單部分。當使用者依照QA互動網頁上所指示的問題來填入適當的資料後，使用者發出預估要求的訊息，透過規劃伺服器13的計算與參考系由資料庫14的判斷與解讀，使用者於終端電腦11上可接收的一系列網頁表單的營運計畫書。在此例示地營運計畫書與產目錄部可分為九大項營運計劃摘要、公司簡介、產品與產業、市場分析、行銷計劃、技術與研究發展、財務計劃與投資報酬分析、風險分析與對策、基本假設說明；其中，有些項目內的內容就是由QA互動網頁上的引導問題欄位的答案所編輯而成的，這些內容都是由使用者按照個人的想法來撰寫的文字內容；另外，財務計劃與投資報酬分析則是利用程序23及程序24的動作所得到的資料。

接著參閱圖五A、圖五B與圖五C，係顯示本發明上述



## 五、發明說明 (13)

實施例以網頁表現之營運計畫書-財務計劃與投資報酬分析表單。在這個例示地網頁表單的項目中包含：預估財務報表、每股盈餘；其中，預估財務報表包含：未來五年預估損益表、未來五年預估資產負債表、未來五年預估現金流量表；每股盈餘包含：未來五年預估每股盈餘；以上所敘述的表格內容內的數值皆由程序23及程序24的動作所得到的資料，由表的格中的數值資料可以查出企業在未來五年內的財務分析，由此數值資料來提供企業經營者去更改其所預測的數值，讓企業的目標明確並能達到預期的目標。

在詳細說明本發明的較佳實施例之後，熟悉該項技術人士可清楚的瞭解，並在不脫離下述申請專利範圍與精神下可進行各種變化與改變，而且本發明亦不受限於說明書之實施例的實施方式。

### [發明功效]

本發明線上即時企業營運規劃與預估未來財務報表之系統與方法將具有諸多優點與特徵，其中包含本發明方法可藉由在網路設備傳輸的環境中，藉由設立一專業的顧問網站，並透過網路與使用者的即時互動，讓使用者能節省時間。再者，根據本發明，利用營運規劃系統資料庫使該企業所獲得之財務比率值能與同類產業做比對、分析、判斷與解讀，並依據此一結果做出適合企業營運規劃與預估



## 五、發明說明 (14)

未來財務報表的計畫書，進而使企業未來之經營策略調整輸入動作，達到最佳化。另外，使用者以匿名方式進行上述之資料輸入動作，不需與專業顧問面對面，並隨時可對所輸入的資料做部分之調整，使企業之商業機密資料達到保密化。

綜觀以上所述，本發明具有諸多優良特性，並解決習知技術在實務上與應用上之缺失與不便，提出有效之解決方法，完成實用可靠之系統，進而達成新穎且富經濟效益之價值，實已符合發明專利之申請要件，懇請 鈞局能予詳審並賜准專利權益保障，以優惠民生實感德便。



## 圖式簡單說明

圖一為習知企業老闆與專業顧問之營運規劃互動示意圖。

圖二為本發明線上即時企業營運規劃系統之實施環境架構圖。

圖三為本發明線上即時企業營運規劃方法之流程圖。

圖四為本發明實施例以網頁表現之營運計畫書-目錄表單。

圖五A、圖五B與圖五C、為本發明上述實施例以網頁表現之營運計畫書-財務計劃與投資報酬分析表單。



## 六、申請專利範圍

1. 一種線上企業營運規劃方法，使用於一網路設備傳輸的環境，該方法包含：
  - 產生一系列的網頁表單，該網頁表單的內容包含複數個關於財務的問題與對應的輸入欄位；
  - 根據預設財務計算公式，參考前述輸入欄位填入的資料計算出財務預估數據；
  - 根據一系統資料庫，獲得前述財務預估數據或前述輸入欄位的資料所對應的解讀意見；以及
  - 以網頁型式產生一計劃書，該計劃書至少包含前述解讀意見。
2. 如申請專利範圍第1項所述之線上企業營運規劃方法，其中前述輸入欄位所填入的資料包含文字資料與數據資料。
3. 如申請專利範圍第1項所述之線上企業營運規劃方法，其中前述財務預估數據包含淨現值（NPV），內部報酬率（IRR），回收期、負債佔資產比率、流動比率或財務報表中的「應收帳款與票據」等數據。
4. 如申請專利範圍第1項所述之線上企業營運規劃方法，其中前述系統資料庫記錄各項財務參考數據資料，以及對應的前述解讀意見。
5. 如申請專利範圍第1或2或3或4項所述之線上企業營運規劃方法，其中前述計劃書的數據資料包含前述財務預估數據與財務參考數據。
6. 如申請專利範圍第1或4項所述之線上企業營運規劃方



## 六、申請專利範圍

法，其中前述計劃書的文字資料包含前述系統資料庫所提供的文字資料。

7. 一種線上企業營運規劃系統，藉由一網路設備傳輸的環境提供一終端電腦一系列的QA網頁表單，該系統包含：一系統資料庫，記錄各項財務參考數據資料，以及對應的解讀意見；以及

一規劃伺服器，在前述網頁表單上提供複數個關於財務的問題與對應的輸入欄位，並回應該終端電腦的要 求啟動一預估處理，該預估處理包含：參考前述輸入欄位的資料計算出財務預估數據；對應前述系統資料庫的財務參考數據或前述輸入欄位的資料，獲得前述解讀意見；在該終端電腦上提供以網頁型式表現的計劃書，該計劃書至少包含前述解讀意見。

8. 如申請專利範圍第7項所述之線上企業營運規劃系統，其中前述規劃伺服器係執行程式以完成前述預估處理。

9. 如申請專利範圍第7項所述之線上企業營運規劃系統，其中前述財務預估數據包含淨現值(NPV)，內部報酬率(IRR)，回收期、負債佔資產比率、流動比率或財務報表中的「應收帳款與票據」等數據。

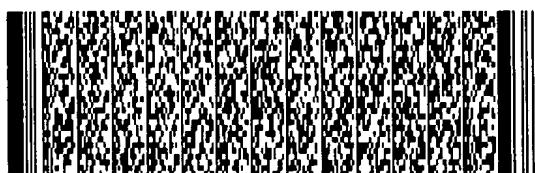
10. 如申請專利範圍第7項所述之線上企業營運規劃系統，其中前述規劃伺服器以網頁型式表現的前述計劃書的數據資料包含前述財務預估數據與財務參考數據。

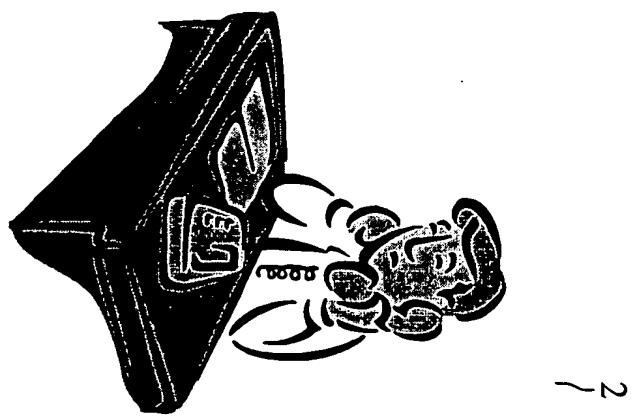
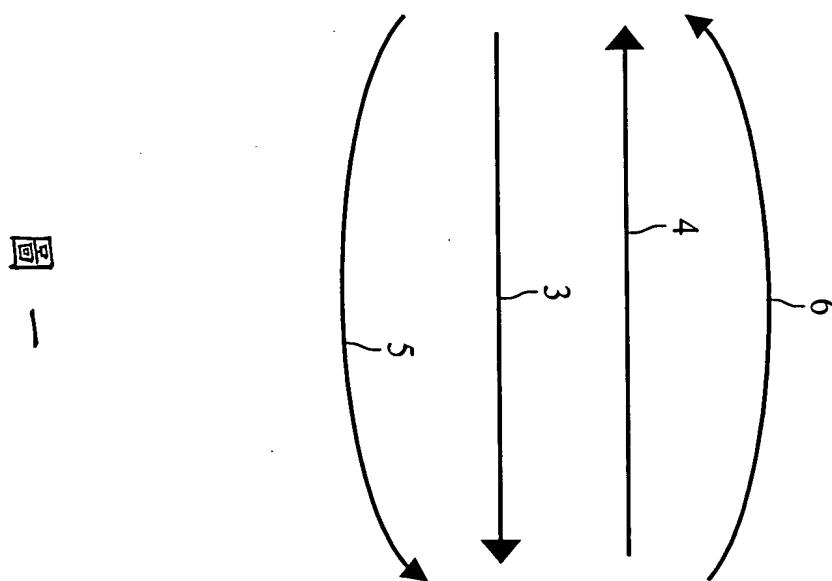
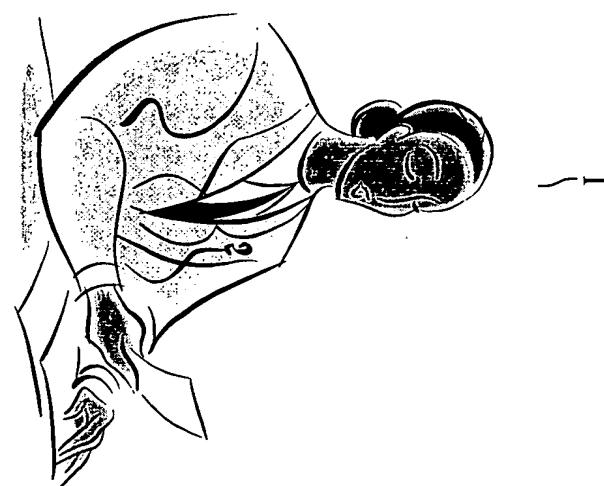
11. 如申請專利範圍第7項所述之線上企業營運規劃系統，其中前述規劃伺服器以網頁型式表現的前述計劃書的文

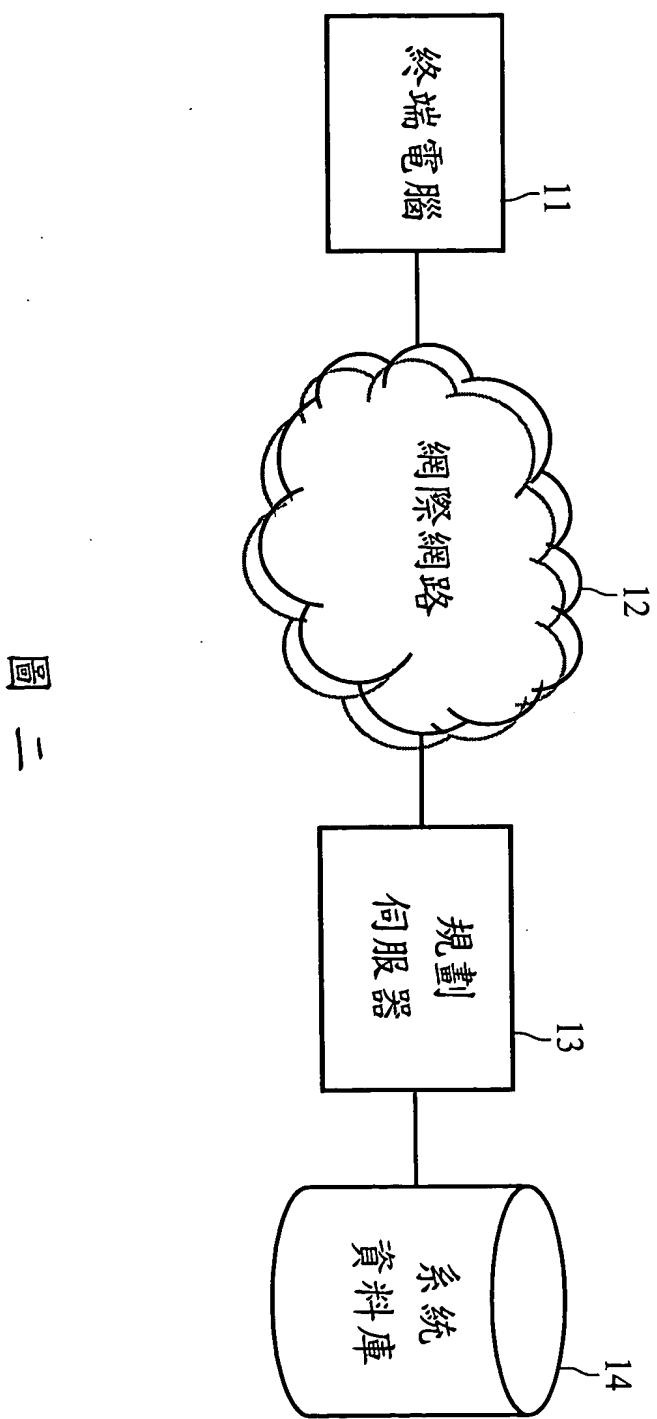


## 六、申請專利範圍

- 字資料包含前述系統資料庫所提供的文字資料。
12. 一種線上企業營運規劃方法，使用於一網路設備傳輸的環境，使用者經過在一系列的網頁表單上因應財務問題而輸入資料後，發出一預估要求訊息以執行前述線上企業營運規劃方法，該方法包含：
- 根據預設財務計算公式，參考前述輸入欄位填入的資料計算出財務預估數據；
- 根據一系統資料庫，獲得前述財務預估數據或前述輸入欄位的資料所對應的解讀意見；以及
- 以網頁型式產生一計劃書，該計劃書至少包含前述解讀意見。
13. 如申請專利範圍第12項所述之線上企業營運規劃方法，其中前述財務預估數據包含淨現值（NPV），內部報酬率（IRR），回收期、負債佔資產比率、流動比率或財務報表中的「應收帳款與票據」等數據。
14. 如申請專利範圍第12項所述之線上企業營運規劃方法，其中前述輸入資料包含文字資料與數據資料。
15. 如申請專利範圍第12或13項所述之線上企業營運規劃方法，其中前述計劃書的數據資料包含前述財務預估數據與財務參考數據。
16. 如申請專利範圍第12項所述之線上企業營運規劃方法，其中前述計劃書的文字資料包含前述系統資料庫所提供的文字資料。







圖二

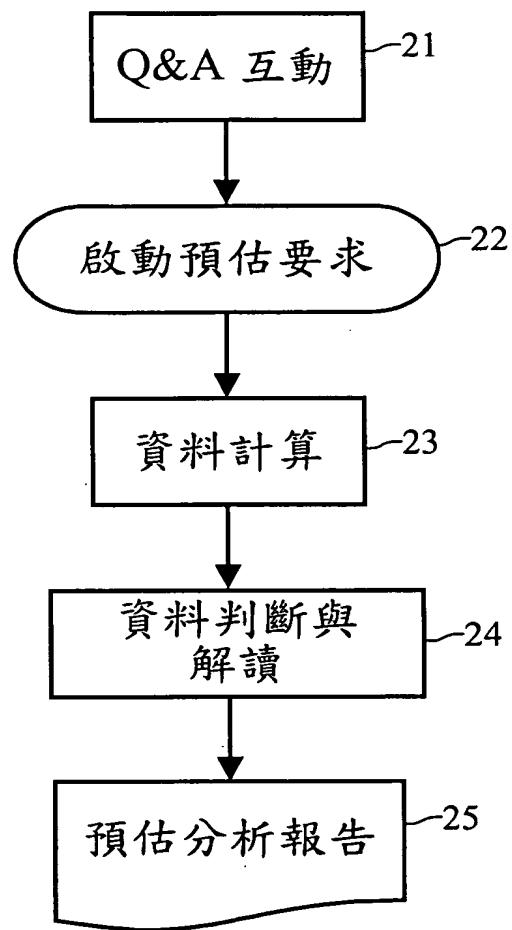


圖 三

# 開創 1

## 營運計劃書

2001 年 10 月 2 日

### 目錄

- 壹、營運計劃摘要
- 貳、公司簡介
- 叁、產品與產業
- 肆、市場分析
- 伍、行銷計劃
- 陸、技術與研究發展
- 柒、財務計劃與投資報酬分析
- 挑、風險分析與對策
- 玖、基本假設說明

圖 四

## 一、預估財務報表

(一)開創 I 公司未來五年預估損益表

單位：仟元

	第一年	第二年	第三年	第四年	第五年
銷貨收入	362,276	802,697	1,021,623	1,203,530	1,317,876
銷貨成本	(243,874)	(548,811)	(698,101)	(821,574)	(898,353)
銷貨毛利	118,402	253,886	323,522	381,956	419,523
營業費用	(109,752)	(172,267)	(208,545)	(247,527)	(281,584)
營業利益	8,650	81,619	114,977	134,429	137,939
營業外收支	(41,648)	(22,464)	(22,549)	(27,655)	(32,124)
純益	(32,998)	59,155	92,428	106,774	105,815
所得稅費用	0	(14,789)	(23,107)	(26,694)	(26,454)
稅後純益	(32,998)	44,366	69,321	80,081	79,361

## 二、每股盈餘

開創 I 公司未來五年預估每股盈餘

單位：元

	第一年	第二年	第三年	第四年	第五年
EPS	(1.6499)	2.2183	3.466	4.004	3.9681

## 三、投資報酬率分析

	第一年	第二年	第三年	第四年	第五年
投資報酬率	-16.50%	22.18%	34.66%	40.04%	39.68%

圖五 A

## (二)開創Ⅰ 未來五年預估資產負債表

單位：仟元

	第一年	第二年	第三年	第四年	第五年
<b>資產</b>					
<b>流動資產</b>					
現金及約當現金	40,763	708	846	9,342	80,846
應收帳款&票據	89,328	197,925	251,907	296,761	324,956
存貨	40,089	90,216	114,756	135,053	147,674
其他流動資產	362	1,165	2,187	3,390	4,708
流動資產總計	170,542	290,014	369,696	444,547	558,184
長期投資	0	0	50,000	50,000	50,000
<b>固定資產</b>					
土地	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000
廠房	20,000	70,000	80,000	80,000	80,000
累積折舊	(1,000)	(4,450)	(8,228)	(11,816)	(15,225)
機器&生財設備	10,000	30,000	40,000	41,000	41,000
累積折舊	(2,000)	(7,600)	(14,080)	(19,464)	(23,771)
固定資產淨額	77,000	137,950	147,693	139,720	132,003
<b>無形資產</b>					
無形資產淨額	0	0	0	0	0
其它資產	0	13,467	79,851	166,668	271,338
資產總計	247,542	441,431	647,239	800,934	1,011,526
<b>負債及股東權益</b>					
<b>負債</b>					
<b>流動負債</b>					
短期借款	0	35,000	55,000	0	0
應付帳款&票據	40,089	90,216	114,756	135,053	147,674
其他流動負債	11,469	11,650	21,866	33,901	47,080
流動負債合計	51,558	136,865	191,622	168,955	194,754
其它負債	28,982	93,198	174,928	271,210	376,640
負債總計	80,540	230,063	366,550	440,165	571,395
<b>股東權益</b>					
股本	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000
累積盈虧	(32,998)	11,368	80,689	160,770	240,131
股東權益總計	167,002	211,368	280,689	360,770	440,131
負債及股東權益總計	247,542	441,431	647,239	800,934	1,011,526

圖五B

## (三) 開創 I 公司未來五年預估現金流量表

單位：仟元

	第一年	第二年	第三年	第四年	第五年
<b>營業活動之現金流量</b>					
本期損益	(32,998)	44,366	69,321	80,081	79,361
<b>調整項目</b>					
折舊	3,000	9,050	10,258	8,973	7,716
應收票據&帳款	(89,328)	(108,597)	(53,982)	(44,854)	(28,195)
存貨	(40,089)	(50,127)	(24,541)	(20,297)	(12,621)
其他流動資產	(362)	(803)	(1,022)	(1,204)	(1,318)
應付票據&帳款	40,089	50,127	24,541	20,297	12,621
其它流動負債	11,469	181	10,216	12,035	13,179
其它負債	28,982	64,216	81,730	96,282	105,430
<b>營業活動之淨現金流入</b>	(79,237)	8,413	116,521	151,314	176,174
<b>投資活動之現金流量</b>					
長期投資	0	0	(50,000)	0	0
土地	(50,000)	0	0	0	0
廠房	(20,000)	(50,000)	(10,000)	0	0
設備	(10,000)	(20,000)	(10,000)	(1,000)	0
其它資產	0	(13,467)	(66,384)	(86,817)	(104,670)
<b>投資活動之淨現金流入</b>	(80,000)	(83,467)	(136,384)	(87,817)	(104,670)
<b>理財活動之現金流量</b>					
短期借款	0	35,000	20,000	(55,000)	0
現金增資	200,000	0	0	0	0
<b>理財活動之淨現金流入</b>	200,000	35,000	20,000	(55,000)	0
<b>本期現金及約當現金</b>	40,763	(40,054)	138	8,496	71,504
<b>期初現金及約當現金餘額</b>	0	40,763	708	846	9,342
<b>期末現金及約當現金餘額</b>	40,763	708	846	9,342	80,846

圖五 C